

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD PERJANJIAN PADA  
PEMBERIAN DANA KREDIT USAHA EKONOMI PRODUKTIF (Studi  
Kasus pada Unit Pengelola Kecamatan Program Nasional Pemberdayaan  
Masyarakat Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen)**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi sebagian dari tugas dan syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy)  
Jurusan Syari'ah (Muamalah)**

**Oleh :**

**AMIN SYARIFUDIN  
NIM: I 000 080 015**

**PROGDI SYARI'AH ( MUAMALAH )  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2012**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 24 Juli 2012

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta**

*Asslamu'alaikum Warohmatullah Wabarokatuh*

Setelah melakukan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Amin Syarifudin  
NIM : I 000 080 015  
Progdi. : Syari'ah Muamalat  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Perjanjian Pada Pemberian Dana Kredit Usaha Ekonomi Produktif (studi kasus pada Unit Pengelola Kecamatan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen.

Maka selaku Pembimbing kami berpendapat, bahwa skripsi tersebut telah layak diajukan untuk dimunaqasahkan. Demikian, mohon dimaklumi adanya.

*Wassalamu'alaikum Warohmatullah Wabarokatuh*

Pembimbing I

  
**Drs. Syarafuddin HZ, M. Ag**

Pembimbing II

  
**Nurul Huda, M. Ag**


## PENGESAHAN

Nama : Amin Syarifudin  
NIM : 1 000 080 015  
Progdi : Pendidikan Agama Islam (PAI)  
Judul Skripsi : Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Perjanjian  
Pada Pemberian Dana Kredit Usaha Ekonomi Produktif  
(studi kasus pada Unit Pengelola Kecamatan Program  
Nasional Pemberdayaan Masyarakat Kecamatan Tangen  
Kabupaten Sragen

Telah dimunaqsyahkan dalam sidang ujian skripsi Program Studi Pendidikan Agama Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta (FAI UMS) pada tanggal 31 Juli 2012 dan dapat diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan studi program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana Pendidikan Islam (S.Sy.).

Surakarta, 31 Juli 2012

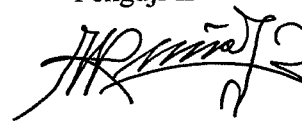
Dekan

  
**Dr. M. A. Fattah Santoso, M.Ag.**

Penguji I

  
**Drs. Syarafuddin HZ, M.Ag**

Penguji II

  
**Nurul Huda, M. Ag**

Penguji III


  
**M. Muhtarom, SH, MH.**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau ditampilkan oleh orang lain kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang secara tertulis telah dijelaskan sumbernya serta disebut di dalam daftar pustaka. Apabila ternyata di kemudian hari terbukti ada ketidakbenaran dalam pernyataan saya di atas, maka saya akan bertanggungjawab sepenuhnya.

Surakarta, 23 Juli 2012

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Amin Syarifudin', written over a horizontal line.

**Amin Syarifudin**

## MOTTO

مَنْ جَاءَ بِالْحَسَنَةِ فَلَهُ عَشْرُ مَثَالٍهَا وَمَنْ جَاءَ بِالسَّيِّئَةِ فَلَا تُجْزَى إِلَّا مِثْلَهَا وَهُمْ لَا

يُظْلَمُونَ ﴿١٦٠﴾

*Barangsiapa membawa amal yang baik, Maka baginya (pahala) sepuluh kali lipat amalnya; dan barangsiapa yang membawa perbuatan jahat Maka dia tidak diberi pembalasan melainkan seimbang dengan kejahatannya, sedang mereka sedikitpun tidak dianiaya (dirugikan). (QS. Al-An'am:160.)*

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (Qs. Alam Nasyrah ayat 6.)*

*Hanya orang orang yang berani gagal total yang akan meraih keberhasilan total  
(John F. Kenedy)*

## **PERSEMBAHAN**

Teriring rasa syukur ku panjatkan atas kehadiran alloh SWT atas segala rahmat limpahan taufik serta hidayahNYA sampai penulis dapat menyelesaikan tugas dan tanggung jawab sebagai mahasiswa. Karya ini aku persembahkan istimewa

kepada:

Kedua orangtuaku (Bpk Sakiman dan ibu Kanem) engakualah sosok yang akan menjadi panutanku dalam mengarungi kehidupanku esok

Mas-masku, mas gede (Nur Wahid) mas cilik (Mustofa) mbak-mbaku (Marlina sari dan Tri) adik-adik kecilku (Beni, Michelle, Faisal) engkau kalian adalah harapanku

Kuteteskan air mata saat aku tulis ini

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah Nya kepada kita semua sehingga kita dapat beraktivitas dengan baik, sehingga penyusun dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya meskipun masih terdapat kekurangan-kekurangan. Tak lupa shalawat serta salam kita haturkan kepada sang Revolusioner Nabi Muhammad Saw yang telah merubah pola pemikiran manusia dari pemikiran *jahiliyyah* menuju pemikiran yang *qur'aniyyah* dan *wahyuniyyah*.

Di dalam penyusunan skripsi ini, penyusun menyadari tentang banyaknya kendala dan rintangan yang dihadapi baik yang bersifat teknis maupun non-teknis. Namun berkat do'a, motivasi dan kontribusi dari berbagai pihak, maka kendala dan rintangan yang menghadang tersebut mampu terlewati dan teratasi dengan baik. Maka pada kesempatan kali ini, penyusun menghaturkan ucapan terima kasih kepada:

1. Drs. M. Fattah Santoso, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dra. Mahasri Shobiya, M.Ag., Selaku Wakil Dekan I fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Drs. Syarafuddin HZ, M. Ag., selaku Pembimbing I, yang telah meluangkan waktu dengan penuh kesabaran dalam mengarahkan dan membimbing penulis.

4. Nurul Huda M. Ag., selaku Pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing hingga tugas skripsi ini terselesaikan.
5. Drs. Syarafuddin HZ, M. Ag., selaku Kaprogdi Syari'ah (Muamalah) Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu dalam pemilihan judul dan saran-saran yang berguna bagi penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Staf Tata Usaha Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu dalam penyelesaian tugas skripsi ini.
7. Bapak dan ibu, yang senantiasa memberikan kasih sayang, do'a dan dukungan materi pada penulis. Terima kasih atas semuanya, tiada kata yang dapat mewakili segala sesuatu yang telah engkau berikan kepadaku.
8. Kakak-kakakku (Mustofa, Nurwahid, Mbak lina, Mbak tri) yang senantiasa mendorong dan memberikan semangat, terima kasih atas motivasinya dalam proses pembuatan skripsi. Terima kasih ya...
9. Adik-adikku yang mungil-mungil ( Beni, Michele,Faisal) kamu adalah harapanku di masa depan.
10. Lutfia Khaerani, terima kasih atas semuanya, lahir batin pengorbananmu, kesetiaanmu dalam menemaniku setiap waktu. yang telah memberikan pelajaran hidup kepada penulis. Dan selalu membangkitkan semangat pada diri penulis dalam melakukan segala aktivitas. Berkat hadirnya dirimu serta dukungan moral dan materilmu penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Engkaulah inspirasiku, semangat hidupku.



11. My Best Friend di PMPR: (Reza Muhammad Hisbullah, Tedi Robert, Fandi Plentuk), Eko (Dungpit) yang senantiasa menghibur dalam kehidupan sehari-hariku.
12. Keluarga keduaku (Bapak ibu Joko Santoso, Maz Aziz, Mbak Ani) trimakasih atas semua pelajaran tentang kehidupan yang diajarkan, tidak mungkin aku bisa membalas semuanya hanya doa tulus dari anakmu ini yang akan mengiringi langkah.
13. Almamaterku, dan semua teman-teman(Afia, Anas, Solihin, Surya, Hermanto, Juned, Tugiman, Susi, Ratih, Ulpa, Iskandar ,dll) yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.
14. Dan yang tak terlupakan sahabatku Muhammad Nashirudin dan Imam Wahyudi yang membuat penulis semangat untuk segera menyelesaikan skripsiku.

Urutan ucapan terima kasih ini sama sekali tidak dimaksudkan untuk memberikan urutan prioritas. Urutan tersebut hanya merupakan persoalan “budaya ilmiah” yang berlaku sampai saat ini. Bagaimanapun juga semua kalangan di atas telah memberikan kontribusi kepada penulis, tidak terkecuali dalam proses penyusunan skripsi ini, sesuai dengan wilayah yang menjadi bagian mereka. Hanya ucapan terima kasih setidaknya hal terkecil yang bisa penulis berikan kepada mereka di dunia. Sementara apa yang menjadi hak mereka kelak di sisi Allah, penulis hanya bisa mendoakan semoga Allah membalas segala perbuatanmu dengan sebaik-baiknya balasan.

Layaknya sebuah karya tulis pada umumnya yang merupakan karya cipta manusia, di dalam karya ini pasti terdapat berbagai kekurangan. Oleh karenanya, kritik dan saran tetap penulis butuhkan demi tercapainya sebuah karya yang lebih baik. Akhirnya penulis hanya bisa berdoa kepada Allah semoga lahirnya karya kecil ini dapat memperkaya khazanah keilmuan Islam dan tentunya dapat memberikan manfaat yang sebesar-besarnya kepada masyarakat.

Surakarta, 23 Juli 2012

Penulis  
  
Amin Syarifudin

## ABSTRAK

Salah satu upaya yang dilakukan pemerintah dalam mengurangi angka kemiskinan adalah dengan Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri (PNPM) dimana seluruh anggota masyarakat akan diajak terlibat secara langsung dalam proses perencanaan, pelaksanaan dan pengelolaan sumber daya alam. PNPM merupakan program nasional yang didukung dengan pembiayaan yang berasal dari APBN untuk kredit bagi rumah tangga miskin dengan harapan memberikan peluang untuk meningkatkan taraf hidup keluarga miskin melalui kredit usaha ekonomi produktif yang dikelola di setiap Kecamatan seluruh Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pelaksanaan akad perjanjian pada pemberian dana kredit UEP pada UPK PNPM Kecamatan Tangen dalam pandangan hukum Islam. Rumusan masalah penelitian ini yaitu (1) bagaimanakah akad perjanjian kredit UPK di kecamatan tangen kabupaten sragen, (2) dan bagaimanakah pandangan hukum islam terhadap akad perjanjian di upk kecamatan tangen kabupaten sragen.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui mekanisme dalam pelaksanaan akad perjanjian pada pemberian dana kredit Usaha Ekonomi Produktif pada Unit Pengelola Kecamatan PNPM, dalam pandangan hukum Islam tujuan penelitian untuk mengetahui bagaimana akad perjanjian dan kredit UEP di UPK dan menganalisis bagaimana pandangan hukum Islam terhadap akad perjanjian UEP di UPK Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen.

metode penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan( field research). Metode pengumpulan data yang digunakan adalah menggunakan metode wawancara, observasi, dan dokumentasi, analisis yang digunakan adalah metode deskriptif kualitatif.

Berdasarkan data yang dianalisis diperoleh kesimpulan bahwa: akad perjanjian kredit UEP pada UPK PNPM Kec. Tangen dalam pengajuannya digunakan untuk pembiayaan kredit tetapi pada prakteknya di lapangan ditemukan penyalahgunaan penggunaan yaitu banyak digunakan untuk kegiatan konsumsi bukan untuk pembiayaan usahanya. Sedangkan Pandangan hukum Islam terhadap pemberian dana UEP pada UPK PNPM bahwa terdapat hal yang belum sesuai dengan akad perjanjian dalam hukum Islam, dengan adanya sifat gharar, fasid, serta adanya riba, tetapi tambahan yang dibebankan kepada nasabah masih dalam batasan yang wajar.

**Kata kunci : Akad Perjanjian, UPK PNPM Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen, Usaha Ekonomi Produktif.**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Penegasan Istilah .....	6
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian.....	8
F. Kajian Pustaka.....	9
G. Metode Penelitian.....	12
H. Sistematika Penulisan Skripsi .....	15
<b>BAB II DISKRIPSI AKAD PERJANJIAN DALAM ISLAM.....</b>	<b>17</b>
A. Teori Tentang Akad .....	17
1. Pengertian Akad .....	17
2. Rukun dan Syarat Akad .....	18
B. Pinjam-Meminjam (Al-Ariah).....	20
1. Pengertian Pinjam Meminjam.....	20
2. Dasar Hukumnya.....	21
3. Rukun dan Syarat Pinjam-Meminjam .....	21
<b>BAB III PNPM DAN PRAKTEK AKAD PERJANJIAN PADA UPK PNPM DI KECAMATAN TANGEN KABUPATEN SRAGEN .....</b>	<b>23</b>
A. Pengertian Umum Tentang Program Nasional Pemberdayaan Masyarakat Mandiri (PNPM-M) Perdesaan.....	23
1. Pengertian PNPM-M Perdesaan.....	23
a. Landasan Hukum .....	24
b. Ruang Lingkup Kegiatan .....	25
c. Prinsip-prinsip PNPM-M .....	26
d. Tujuan.....	29
e. Mengembangkan kerja sama antar pemangku kepentingan dalam upaya penanggulangan kemiskinan perdesaan (Departemen Dalam Negeri, 2010: 1-2).....	30
f. Visi dan misi.....	30
2. Usaha Ekonomi Produktif .....	31
a. Pengertian Usaha Ekonomi Produktif (UEP).....	31
b. Tujuan dan Ketentuan Dasar .....	33

B. Praktek Akad Perjanjian Pada Unit Pengelolaan Kecamatan (UPK) PNPM Di Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen.....	35
1. Sejarah Berdirinya.....	35
2. Kedudukan dan alamatnya .....	38
3. Kepengurusan.....	39
4. Struktur Organisasi.....	39
5. Misi dan Tujuan .....	42
6. Landasan ,azas dan prinsip.....	43
7. Produk pelayanan .....	33
C. Pelaksanaan Pemberian Dana Kredit Usaha Ekonomi Produktif (UEP) ..	45
1. Mekanisme Pengajuan Kredit Usaha .....	45
a. Mekanisme Pengelolaan.....	45
b. Syarat Pengajuan Kredit.....	49
c. Ketentuan-ketentuan pemberian dana kredit46.....	53
d. Pelaksanaan akad perjanjian kredit .....	54

#### **BAB IV ANALISIS TERHADAP AKAD PERJANJIAN PADA PEMBERIAN DANA KREDIT USAHA EKONOMI PRODUKTIF PADA UNIT PENGELOLA KECAMATAN PNPM KECAMATAN TANGEN KABUPATEN SRAGEN.....57**

A. Analisis Praktek Akad Perjanjian Pada Kredit Usaha Ekonomi Produktif Pada UPK PNPM Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen.....	57
B. Analisis Akad Perjanjian Dalam Pandangan Hukum Islam.....	58
1. Orang yang Berakad.....	58
2. Objek Akad .....	58
3. Tujuan atau Maksud Pokok Mangadakan Akad .....	59
4. Ijab dan Qabul .....	59
C. Pembahasan Praktek Akad Perjanjian Pada Pemberian Dana Kredit Usaha Ekonomi Produktif Pada Unit Pengelola Kecamatan Pnpm Kecamatan Tangen Kabupaten Sragen Dalam Pandangan Hukum Islam	60

#### **BAB V PENUTUP.....62**

A. Kesimpulan.....	62
B. Saran.....	63
C. Penutup .....	64

#### **DAFTAR PUSTAKA .....65**

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**